

A decorative header image consisting of a solid red rectangle on the left and a blue rectangle on the right. The blue rectangle contains a tilted MAZARS logo and the word 'MAZARS' in white capital letters.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ
ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ
ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ ЗА ШЕСТЬ
МЕСЯЦЕВ, ОКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ
2019 ГОДА**

**Общество с ограниченной ответственностью
«Банк ПСА Финанс РУС»**

Содержание	1
Заключение по результатам обзорной проверки	2
Промежуточный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Основные виды деятельности	8
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	9
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	13
5. Денежные средства и их эквиваленты	15
6. Кредиты и дебиторская задолженность	15
7. Прочие активы	19
8. Средства других банков	19
9. Средства клиентов	20
10. Обязательства по финансовой аренде	20
11. Процентные доходы и расходы	20
12. Комиссионные доходы и расходы	21
13. Прочие административные расходы	21
14. Налог на прибыль	22
15. Нераспределенная прибыль	23
16. Условные и договорные обязательства	24
17. Управление финансовыми рисками	25
18. Нефинансовые риски	25
19. Справедливая стоимость финансовых инструментов	25
20. Операции со связанными сторонами	28
21. Управление капиталом	31
22. События после отчетной даты	32



ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

**Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью
«Банк ПСА Финанс РУС»**

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности **ООО «Банк ПСА Финанс РУС» («Банк»)**, состоящей из

промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года,

промежуточного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года,

промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года, и

промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года,

а также отдельных пояснений к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года («промежуточная финансовая информация»).

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает направление запросов, в первую очередь, лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Аудитор

29 августа 2019 года



К. В. Ифтодий

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мазар Аудит» (ООО «Мазар Аудит»).

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация). Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11403052852.

Банк

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС» (ООО «Банк ПСА Финанс РУС»).

Основной государственный регистрационный номер: 1087711000024.

Регистрационный номер Банка России 3481.

Место нахождения: 105120, г. Москва, 2-й Сыромятнический пер., д. 1.

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2019 (не аудировано)	31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	210 344	85 017
Обязательные резервы на счетах в Банке России		849	597
Средства в других банках		-	100 033
Кредиты и дебиторская задолженность	6	4 451 245	4 096 878
Прочие активы	7	102 125	79 890
Текущий налоговый актив		136 657	80 533
Активы в форме права пользования	4	75 102	12 118
Основные средства		9 471	6 872
Нематериальные активы		19 497	20 913
ИТОГО АКТИВОВ		5 005 290	4 482 851
Обязательства			
Средства других банков	8	1 364 838	-
Средства клиентов	9	75 450	51 143
Обязательства по финансовой аренде	10	77 345	11 989
Прочие обязательства		32 515	38 638
Отложенное налоговое обязательство	14	201 857	136 615
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		1 752 005	238 385
Собственные средства			
Уставный капитал		1 900 000	1 900 000
Добавочный капитал		1 334 599	1 334 599
Нераспределенная прибыль		18 686	1 009 867
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		3 253 285	4 244 466
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА		5 005 290	4 482 851
УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА	16	747 854	828 756

Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Николя Кристиан Мари Жозеф

Джеруссо
Председатель Правления

В.С. Филичев
Главный бухгалтер

27 августа 2019 года

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности



ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Промежуточный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся	
		30.06.2019 (не аудировано)	30.06.2018
Процентные доходы	11	103 566	201 219
Процентные расходы	11	(18 096)	(8 482)
Чистые процентные доходы		85 470	192 737
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	6	75 459	3 968
Чистый процентные доходы после создания резервов под обесценение		160 929	196 705
Комиссионные доходы	12	125 848	136 438
Комиссионные расходы	12	(7 389)	(750)
Прочие операционные доходы		10 930	6 734
Прочие операционные расходы		(5 693)	(1 129)
Чистый операционный доход		284 625	337 998
Расходы на содержание персонала		(82 712)	(79 978)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов		(18 699)	(4 590)
Прочие административные расходы	13	(77 997)	(90 544)
Прибыль до налогообложения		105 217	162 886
Расходы по налогу на прибыль	14	(46 398)	(86 607)
Прибыль за период		58 819	76 279
Прочая совокупная прибыль			
Итого совокупный доход		58 819	76 279

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

Николя Кристиан Мари Жозеф

Деруссо

Председатель Правления

«Банк ПСА Финанс РУС»

В.С. Филичев

Главный бухгалтер

27 августа 2019 года

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности



ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	Капитал	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
31 Декабря 2017		1 900 000	1 334 599	1 084 536	4 319 135
Дивиденды объявленные	15	-	-	(290 000)	(290 000)
Общий совокупный доход		-	-	76 279	76 279
30 Июня 2018		1 900 000	1 334 599	870 815	4 105 414
31 Декабря 2018		1 900 000	1 334 599	1 009 867	4 244 466
Дивиденды объявленные (не аудировано)	15	-	-	(1 050 000)	(1 050 000)
Общий совокупный доход (не аудировано)		-	-	58 819	58 819
30 Июня 2019 (не аудировано)		1 900 000	1 334 599	18 686	3 253 285

Утверждено и подписано от имени Правления Банка.

Николя Кристиан Мари Жозеф

Деруссо

Председатель Правления

В.С. Филичев

Главный бухгалтер

27 августа 2019 года



Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 32 являются неотъемлемой частью промежуточной сокращенной финансовой отчетности

ООО «Банк ПСА Финанс РУС»

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года

(в тысячах российских рублей)

		Шесть месяцев, закончившихся	
	Прим.	30.06.2019	30.06.2018
		(не аудировано)	
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		100 782	179 934
Проценты уплаченные		(18 096)	(7 606)
Комиссии полученные		125 848	136 438
Комиссии уплаченные		(7 389)	(12 830)
Прочие полученные операционные доходы		10 930	33 640
Расходы на содержание персонала		(82 712)	(79 978)
Прочие уплаченные операционные и административные расходы		(124 559)	(84 978)
Уплаченный налог на прибыль		(46 398)	(57 546)
Денежные средства (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(41 594)	107 074
<i>Чистый (прирост)/снижение операционных активов</i>			
Обязательные резервы на счетах в Банке России		(252)	78
Кредиты и дебиторская задолженность		17 128	(263 002)
Прочие активы		(161 049)	(36 780)
<i>Чистый прирост/(снижение) операционных обязательств</i>			
Средства других банков		1 364 838	380 133
Средства клиентов		24 307	(14 083)
Прочие обязательства		260	43 448
Чистые денежные средства полученные от операционной деятельности		1 203 638	216 868
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов		(28 311)	(11 942)
Чистые денежные средства использованные в инвестиционной деятельности		(28 311)	(11 942)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды	15	(1 050 000)	(290 000)
Чистые денежные средства использованные в финансовой деятельности		(1 050 000)	(290 000)
Прирост / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов			
		125 327	(85 074)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	5	85 017	167 152
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5	210 344	82 078

Утверждено и подписано от имени Правления Банка

Николя Кристиан Мари Жозеф

Деруссо

Председатель Правления

В.С. Филичев

Главный бухгалтер

27 августа 2019 года

Прилагаемые примечания на страницах с 8 по 32 являются неотъемлемой частью данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности



1. Основные виды деятельности

Общество с ограниченной ответственностью «Банк ПСА Финанс РУС», сокращенное наименование ООО «Банк ПСА Финанс РУС» (далее – «Банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2008 года.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации на основании лицензии № 3481, выданная Банком России 17.05.2012 года без ограничения срока действия.

По состоянию на 30 июня 2019 года юридический и фактический адрес Банка: 105120, Москва, 2-й Сыромятнический переулок, д.1, 7 этаж.

Банк не включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, в связи с отсутствием лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк не обладал региональной сетью. Банк имеет одно внутреннее структурное подразделение – кредитно-кассовый офис в г. Самаре (без права осуществления кассовых операций), расположенный по адресу: 443013, г. Самара, Московское шоссе, 4а, строение 1.

Среднесписочная численность персонала в отчетном периоде изменилась и составила 46 человек (2018 год: 48 человек).

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Обслуживание корпоративных клиентов – полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов крупного, малого и среднего бизнеса, включая, среди прочего, предоставление кредитов и другие услуги в области кредитования, в том числе по вложениям в приобретенные права требования (факторинговые операции), привлечение депозитов, а также расчетное обслуживание.
- Инвестиционная деятельность - включает межбанковское кредитование, операции с иностранной валютой.
- Обслуживание физических лиц – предоставление потребительских ссуд с целью приобретения автотранспортных средств (автокредитование), с последующей передачей приобретенного автотранспортного средства под залог Банку.

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года лицом, осуществляющим конечный контроль над деятельностью Банка, является Пежо С. А. Акции Пежо С. А. котируются на открытых торговых площадках. Материнской компанией Банка является Банк ПСА Финанс (Banque PSA Finance), владеющий 65% долей в капитале Банка.



2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

В первом полугодии 2019 года экономическая среда в Российской Федерации оставалась под существенным влиянием внешних факторов. Во-первых, это уровень мировых цен на нефть, которые продолжают оставаться на некомфортно низком для российской экономики уровне (67 и 65 долл. за баррель нефти марки BRENT на 1 января 2019 года и на 1 июля 2019 года соответственно). Продолжили действовать старые, а также были введены новые, экономические санкции, осложняющие российским компаниям доступ к международным рынкам капитала. Также не снята до конца угроза введения новых ограничительных мер в отношении России.

Стоимость бивалютной корзины за отчетный период упала с 73,9661 до 66,8080 между отчетными датами курс рубля к основным мировым валютам демонстрировал еще более значительную волатильность.

Несмотря на замедление инфляции, Банк России проводил умеренно жесткую денежно-кредитную политику, в первом полугодии 2019 г. (ставка изменилась): на 01 января 2019 года составляла 7,75% и на 01 июля 2019 года ключевая ставка составила 7,50%. Таким образом ключевая ставка за отчетный период снизилась на 25 базисных пунктов.

По данным Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в первом полугодии 2019 года произошло снижение уровня продаж новых легковых автомобилей на 2,4% по сравнению с аналогичным периодом 2018 года. За 6 месяцев 2019 года было продано 828 750 автомобилей. По прогнозу Комитета автопроизводителей Ассоциации европейского бизнеса (АЕБ) в 2019 году не ожидается увеличение роста продаж автомобилей по сравнению с уровнем 2018 года. Оптимистичным прогнозом на 2019 год является повторение результата продаж 2018 года. Увеличение НДС и возможное ужесточение санкций со стороны США создают существенные риски и неопределенность на рынке.

Правительство Российской Федерации и Минпромторг России запустили государственные программы «Первый автомобиль» и «Семейный автомобиль» в июле 2017 года. Первая программа ориентирована на всех, кто впервые приобретает автомобиль, вторая – на семьи с двумя и более несовершеннолетними детьми; также участники вышеуказанных программ должны соответствовать иным требованиям, установленным Правительством Российской Федерации. У рынка есть потенциал вернуться к умеренному росту. Стабилизации ситуации будет способствовать макроэкономический фактор и продолжающаяся правительственная поддержка покупателей новых автомобилей, как путем возмещения затрат на уплату первоначального взноса в размере 10 процентов стоимости автомобиля, так и путем поддержки обновления поддержанных и очень старых автомобилей.

Таблица 1

	Доля рынка, %			Подано, штук			
	1-2 кв 2019 года	1-2 кв 2018 года	Изменение (+/-)	1-2 кв 2019 года	1-2 кв 2018 года	Изменение (+/-)	Изменение, %
PSA Peugeot Citroen, в т.ч.	0,4	0,6	(0,2)	3 459	5 100	(1 641)	(32,2)
Peugeot	0,2	0,3	(0,1)	2 043	2 955	(912)	(30,9)
Citroen	0,2	0,3	(0,1)	1 416	2 145	(729)	(34,0)

Руководство Банка осуществляет мониторинг всех изменений в текущей ситуации и принимает все необходимые меры. Банк уделяет значительное внимание анализу рисков банковской деятельности и раскрывает всю необходимую информацию о политике управления рисками в примечаниях к промежуточной сокращенной финансовой отчетности.



3. Основы составления отчетности

а) Общие положения

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность по состоянию на 30 июня 2019 года подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и другими применимыми Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»). Она не содержит всех данных, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности согласно МСФО и должна рассматриваться вместе с полной финансовой отчетностью Банка за 2018 год, поскольку данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность (далее – «финансовая отчетность») содержит обновление ранее представлявшейся финансовой информации. Результаты операционной деятельности за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, не обязательно являются показательными в отношении возможных ожидаемых результатов деятельности за 2019 год.

Данная финансовая отчетность представлена и округлена до тысяч российских рублей, если не указано иное. Российский рубль используется в качестве валюты финансовой отчетности, поскольку большинство операций Банка отражается, измеряется или финансируется в рублях и, в связи с этим данная валюта является одновременно функциональной валютой и валютой отчетности. Операции в валютах, отличных от рубля, считаются операциями в иностранной валюте.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

б) Применение оценок и суждений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок, суждений и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в финансовой отчетности. Оценки и связанные с ними допущения основаны на опыте прошлых лет, а также различных других факторах, учесть влияние которых было признано обоснованным в соответствующих обстоятельствах.

Результаты их применения лежат в основе оценки балансовой стоимости активов и обязательств в случае, если оценить их, базируясь на других источниках не представляется возможным. Хотя эти оценки и основываются на лучшем знании Руководством Банка о происходящих в настоящий момент событиях, фактические результаты в конечном итоге могут отличаться от оценочных. Ниже представлена информация, касающаяся наиболее существенных оценок и допущений, сделанных Руководством:

Убытки от обесценения по кредитам юридических и физических лиц

Банк производит мониторинг кредитов на постоянной основе на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга или уплаты процентов, а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика. Займы юридическим лицам (автодилерам) оцениваются индивидуально и на портфельной основе. Займы физических лиц оцениваются на портфельной основе в зависимости от категории заемщика. Для кредитов физическим лицам Банк создал базу данных, содержащую кредитную историю по просроченным кредитам. Данная информация используется для определения средней дисконтированной ставки невыплат, которая служит основой для расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Данная ставка рассчитывается с использованием метода расчета эффективной процентной ставки. При необходимости расчета обесценения его величина для существенных кредитов определяется на основе оценок Руководством Банка будущих денежных потоков по кредиту. Оценка основывается на знании заемщика и опыте работы с ним, а также его отраслью и местом осуществления экономической деятельности.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

Величина убытка от обесценения по кредитам определяется как разница между балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью будущих денежных потоков (за вычетом будущих кредитных убытков, которые еще не были понесены), дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке по данному кредиту. Совокупный резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, созданный в течение года, включается в отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за указанный период.

Убытки от обесценения требований, отличных от кредитов

Банк производит ежеквартальный мониторинг дебиторской задолженности и прочих требований на наличие признаков обесценения. При определении необходимости отражения убытков от обесценения в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, Банк выносит суждение о наличии обстоятельств, свидетельствующих об измеримом уменьшении будущих денежных потоков по данному активу. Оценка основывается на знании и опыте Банка в определении величины и времени будущих денежных потоков.

Собственный капитал/обязательства

Взносы участников общества с ограниченной ответственностью зачастую классифицируются как обязательства. Руководство рассмотрело вопрос о классификации данных обязательств Банка и сделало вывод, что взносы участников должны быть классифицированы, как собственный капитал. Это связано с небольшим количеством участников и характером их вкладов (долгосрочные инвестиции от материнской компании), это означает, что ни один участник не выйдет из капитала Банка без последующей его ликвидации. Таким образом, трактовка собственного капитала соответствует параграфу 16C IAS32.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Банком своих активов и направлений их использования. Оценка сроков полезного использования пересматривается на ежегодной основе.

Величина резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов в данной финансовой отчетности была рассчитана, исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут в будущем повлиять на адекватность сформированных резервов под обесценение финансовых активов и прочих резервов.

с) Переоценка статей в иностранной валюте

Операции в иностранной валюте отражаются по обменному курсу, действующему на дату операции. Выраженные в иностранных валютах денежные активы и обязательства пересчитываются в российские рубли по официальным обменным курсам, установленным Банком России на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете остатков в иностранной валюте, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по статье «Чистые доходы от переоценки статей в иностранной валюте». Реализованная разница между договорными обменными курсами сделок и официальным курсом Банка России на дату совершения сделок с иностранной валютой включается в состав доходов за вычетом расходов от операций с иностранной валютой.



3. Основы составления отчетности (продолжение)

Официальный курс Банка России, используемый для учета остатков по балансовым счетам в иностранной валюте, составлял:

	30.06.2019	31.12.2018
Рубль / 1 Доллар США	63,0756	69,4706
Рубль / 1 Евро	71,8179	79,4605

d) Стандарты и поправки к стандартам, применимые для Банка, начиная с 1 января 2019 года, не оказывающие существенного влияния на финансовую отчетность

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию - **Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»** (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015-2017 гг. - Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

e) Изменение классификации

В данной финансовой отчетности, были произведены следующие изменения классификации сравнительных данных для их приведения в соответствие к форме представления отчетности за шесть месяцев 2019 года.

Промежуточный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано)	Первоначально отражено по состоянию на 31 декабря 2018 года	Корректировка данных по состоянию на 31 декабря 2018 года	Пересмотрено в отчете по состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано)
Основные средства, активы в форме права пользования	18 990	(18 990)	-
Активы в форме права пользования	-	12 118	12 118
Основные средства	-	6 872	6 872



3. Основы составления отчетности (продолжение)

Промежуточный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)	Первоначально отражено за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Корректировка данных за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	Пересмотрено в отчете за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (не аудировано)
Проценты полученные	277 559	(97 625)	179 934
Комиссии полученные	38 813	97 625	136 438
Прочие уплаченные операционные расходы	(164 956)	164 956	-
Расходы на содержание персонала	-	(79 978)	(79 978)
Прочие уплаченные операционные и административные расходы	-	(84 978)	(84 978)

4. Принципы учетной политики

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года за исключением:

- изменений, возникших в связи с введением в действие новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций, применяемые Банком с 1 января 2019 года, которые описаны ниже;
- привлечение банковских кредитов, депозитов, чья учетная политика описана ниже.

а) Новые стандарты, интерпретации и дополнения к ним. Применение новых и измененных стандартов с 1 января 2019 года

Активы в форме права пользования и обязательства по финансовой аренде

С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства, активы в форме права пользования» в промежуточном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Обязательства по финансовой аренде» в промежуточном отчете о финансовом положении. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Амортизация основных средств и нематериальных активов» в промежуточном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе. Денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от инвестиционной деятельности» в промежуточном отчете о движении денежных средств, денежный отток в части финансовых расходов отражается в составе строки «Проценты уплаченные» в промежуточном отчете о движении денежных средств.



4. Принципы учетной политики (продолжение)

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями на аналогичный срок.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда — это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Принятие МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Банк принял МСФО (IFRS) 16 с датой перехода 1 января 2019 года и использовал модифицированный ретроспективный метод без пересчета сравнительных показателей. Банк использовал ставку дисконтирования 10,24% для оценки обязательства на 1 января 2019 года. Банком признан актив в форме права на использование актива в размере 75 919 в отношении соответствующего обязательства по договорам аренды на 1 января 2019 года. Активами в форме права пользования являются в основном права пользования офисными помещениями и автомобилями для управленческих целей.

Разницей между стоимостью активов в форме прав пользования на 1 января 2019 года в сумме 75 919 и балансовой стоимостью активов в форме прав пользования на 30 июня 2019 года в сумме 75 102 является сумма износа по данным активам, отраженная в строке «Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов» в промежуточном Отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе.

Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной/финансовой аренде:

Обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года

90 475

Эффект дисконтирования приведенной стоимости

(14 556)

Обязательства по финансовой аренде на 1 января 2019 года



4. Принципы учетной политики (продолжение)**b) Средства кредитных организаций и клиентов**

Средства кредитных организаций и клиентов, при первоначальном признании, оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к выпуску финансового обязательства.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

- a) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- b) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. Такие обязательства впоследствии оцениваются по наибольшей величине из:
 - i. суммы оценочного резерва под убытки, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», и
 - ii. первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2019 (не аудировано)	31.12.2018
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	198 734	76 990
Корреспондентские счета в других банках	11 610	8 027
	210 344	85 017

На 30 июня 2019 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BB+ до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch. На 31 декабря 2018 года банки-контрагенты, в которых Банк имел НОСТРО счета, имели рейтинг от BB+ до BBB - на основании рейтинга Standard and Poor's и Fitch.

На 30 июня 2019 совокупные остатки по счетам Ностро с крупнейшим банком-контрагентом составил 10 940 (не аудировано) или 94,2 % от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 31 декабря 2018: 10 185 или 93,9%).

6. Кредиты и дебиторская задолженность

	30.06.2019 (не аудировано)	31.12.2018
Кредиты и дебиторская задолженность юридических лиц, в т.ч.	2 990 174	2 797 231
дебиторская задолженность и факторинг	2 114 293	2 322 410
Кредиты, выданные физическим лицам	1 563 734	1 486 716
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 553 908	4 283 947
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(102 663)	(187 069)
Итого кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	4 451 245	4 096 878



6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года дебиторская задолженность и факторинг включает в себя комиссии по факторингу в сумме 24 887 (не аудировано) (31 декабря 2018: 25 246).

В течение 6 месяцев 2019 года существенное влияние на уменьшение резервов под ожидаемые кредитные убытки оказала переуступка прав требований по кредитам физических лиц (со сроком просроченной задолженности более 3-х лет) на общую сумму 370 724. В течение 6 месяцев 2018 года не было переуступленных прав требований по кредитам физических лиц.

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим и физическим лицам на 30 июня 2019 года, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	72 526	2 531	112 012	187 069
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков (не аудировано)	(17 248)	(1 255)	(56 956)	(75 459)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(8 947)	(8 947)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	55 278	1 276	46 109	102 663

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим лицам на 30 июня 2019 года, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	52 906	1 306	898	55 110
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(5 594)	(342)	(601)	(6 537)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(297)	(297)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	47 312	964	-	48 276



6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим лицам на 30 июня 2019 года, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2018 года	19 620	1 225	111 114	131 959
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(11 654)	(913)	(56 355)	(68 922)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(8 650)	(8 650)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 года (не аудировано)	7 966	312	46 109	54 387

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим и физическим лицам на 30 июня 2018 года, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	112 932	3 758	162 438	279 128
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(42 259)	(1 403)	39 694	(3 968)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(54 111)	(54 111)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	70 673	2 355	148 021	221 049



6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные юридическим лицам на 30 июня 2018 года, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	44 101	-	5 800	49 901
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	543	205	4 505	5 253
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(6 088)	(6 088)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	44 644	205	4 217	49 066

Изменение в оценочных резервах под ожидаемые убытки по кредитам, выданные физическим лицам на 30 июня 2018 года, представлено ниже:

	12-месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесценен- ные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесценен- ные активы	Итого
Резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2017 года в соответствии с МСФО (IFRS) 9	68 831	3 758	156 638	229 227
Чистое изменение ожидаемых кредитных убытков	(42 802)	(1 608)	35 189	(9 221)
Списанные кредиты за счет резерва	-	-	(48 023)	(48 023)
Резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 года	26 029	2 150	143 804	171 983

Банк предоставляет кредиты юридическим лицам – автодилерам Пежо и Ситроен и на покупку автомобилей и запасных частей и физическим лицам на покупку автомобилей. Других целей по предоставлению кредитов нет.



6. Кредиты и дебиторская задолженность (продолжение)

Все кредиты физическим лицам оцениваются на портфельной основе.

На 30 июня 2019 года общая оценочная сумма заложенного имущества под выданные кредиты составила 5 769 734 (не аудировано) (на 31 декабря 2018: 7 125 932).

За первое полугодие 2019 года Банку было передано нереализованное имущество должников в счет погашения долга в количестве 14 автомобилей (не аудировано) (первое полугодие 2018: 10 автомобилей).

На 30 июня 2019 года в составе текущих кредитов не просроченных (не обесцененных), условия по которым были пересмотрены, и которые в противном случае считались бы просроченными, - не было (не аудировано) (на 31 декабря 2018: не было).

Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в Примечании 20.

7. Прочие активы

	30.06.2018 (не аудировано)	31.12.2018
Прочие нефинансовые активы		
Авансы выплаченные	70 913	41 475
Расчеты по информационным услугам, лицензиям, программному сопровождению	17 429	19 977
Изъятые автомобили	7 986	6 365
Налоги, кроме налога на прибыль	7 547	13 335
Прочее	2 009	1 478
Итого прочие нефинансовые активы	105 884	82 630
Резервы под обесценение прочих активов	(3 759)	(2 740)
Итого прочие активы	102 125	79 890

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

8. Средства других банков

По состоянию на 30 июня 2019 года (не аудировано) - 100% задолженности принадлежит банкам-резидентам Российской Федерации, общая сумма задолженности по всем банкам составляет 1 364 838, из них самая крупная задолженность составляет 554 195 или 40,6%, перед ПАО Росбанк по возобновляемым кредитным линиям. Сроки привлечения по всем банкам составляют - от 63 до 152 дней, ставки привлечения по всем банкам составляют - от 8,3% до 9,0%, валюта привлечения по всем банкам – рубли (на 31 декабря 2018: Банк не привлекал кредиты от других банков).

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года средства от других банков по рыночным ставкам не привлекались.



ООО «Банк ПСА Финанс РУС»
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за
шесть месяцев, окончившихся 30 июня 2019 года
(в тысячах российских рублей)

9. Средства клиентов

	30.06.2019 (не аудировано)	31.12.2018
Срочные депозиты юридических лиц	67 081	41 921
Расчетные счета юридических лиц	8 369	9 222
	75 450	51 143

По состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года расчетные счета, открытые в Банке, принадлежат юридическим лицам – автодилерам. В остатках на клиентских счетах существенная концентрация отсутствует. Срочные депозиты юридических лиц представлены гарантийными депозитами, размещенными автодилерами в качестве обеспечения по кредитам.

10. Обязательства по финансовой аренде

	30.06.2019	31.12.2018
Минимальные платежи по лизингу		
Не позже одного года	36 175	6 293
От 1 до 5 лет	55 487	7 935
	91 662	14 228
Будущие финансовые расходы	(14 317)	(2 239)
Дисконтированная стоимость обязательств по финансовой аренде	77 345	11 989
Срок погашения:		
Не позже одного года	28 845	4 964
От 1 до 5 лет	48 500	7 025
Дисконтированная стоимость обязательств по финансовой аренде	77 345	11 989

11. Процентные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2019 (не аудировано)	30.06.2018
Процентные доходы		
Кредиты	95 109	199 420
Средства в других банках	8 457	1 799
Итого процентных доходов	103 566	201 219
Процентные расходы		
Средства других банков	(16 613)	(7 341)
Средства клиентов	(1 483)	(1 141)
Итого процентных расходов	(18 096)	(8 482)
Чистый процентный доход	85 470	192 737

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.



12. Комиссионные доходы и расходы

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2019 (не аудировано)	30.06.2018
Комиссионные доходы		
Комиссии полученные:		
- комиссии от факторинговых операций	118 816	121 409
- комиссии от страховых компаний	7 032	15 029
Итого комиссионных доходов	125 848	136 438
Комиссионные расходы		
Дилерам	(6 450)	-
Прочее	(939)	(750)
Итого комиссионных расходов	(7 389)	(750)
Чистый комиссионный доход	118 459	135 688

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.

13. Прочие административные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2019 (не аудировано)	30.06.2018
Реклама и маркетинг	(28 560)	(12 122)
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(11 906)	(11 515)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(10 171)	(7 941)
Профессиональные услуги	(8 467)	(26 176)
Офисные расходы	(7 960)	(2 979)
Расходы на персонал	(3 811)	(4 798)
Аудиторские и консультационные услуги	(3 042)	(4 397)
Командировочные расходы	(1 664)	(1 086)
Аренда	(800)	(18 527)
Прочее	(1 616)	(1 003)
	(77 997)	(90 544)

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 20.



14. Налог на прибыль

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2019	30.06.2018
	(не аудировано)	
Расходы по текущему налогу на прибыль	-	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(46 398)	(86 607)
Расходы по налогу на прибыль	(46 398)	(86 607)

В 2019 году большая часть доходов банка облагалась по ставке 20% (2018: 20%).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальной ставки налога. Сравнение расходов по налогу на прибыль, рассчитанных на основе официальной ставки, с расходами по налогу на прибыль, фактически понесенными Банком, приведены ниже:

	Шесть месяцев, закончившихся	
	30.06.2019	30.06.2018
	(не аудировано)	
МСФО Прибыль до налогообложения	105 217	162 886
Официальная ставка налога на прибыль	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль, рассчитанные по официальной налоговой ставке	(21 043)	(32 577)
Чистые расходы, не участвующие в расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль	(25 355)	(54 030)
Расходы по налогу на прибыль	(46 398)	(86 607)

Различия между МСФО и законодательством Российской Федерации по налогам и сборам обуславливают возникновение временных разниц между балансовой стоимостью отдельных активов и обязательств, отражаемой в финансовой отчетности, и их стоимостью, используемой для целей налогообложения. Отложенный налог на прибыль рассчитан по всем временным разницам с использованием балансового метода и официальной ставки налога на прибыль 20% (2018: 20%).



14. Налог на прибыль (продолжение)

На 30 июня 2019 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	31.12.2018	Признано в прибыли	30.06.2019 (не аудировано)
Влияние вычитаемых временных разниц			
Прочие начисления	(8 125)	(6 836)	(14 961)
Резервы под обесценение	(94 169)	(106 939)	(201 108)
Обязательство по финансовой аренде	-	15 469	15 469
Корректировка сравнительных данных в связи с первым применением МСФО 9	(32 011)	32 011	-
Прочее	(2 310)	1 053	(1 257)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(136 615)	(65 242)	(201 857)

На 30 июня 2018 года отложенные налоговые активы и обязательства включают в себя следующие элементы:

	31.12.2017	Признано в прибыли	30.06.2018
Влияние вычитаемых временных разниц			
Прочие начисления	1 036	4 079	5 115
Резервы под обесценение	(142 423)	(91 140)	(233 563)
Корректировка сравнительных данных в связи с первым применением МСФО 9	(32 011)	-	(32 011)
Прочее	(2 103)	454	(1 649)
Чистые отложенные налоговые обязательства	(175 501)	(86 607)	(262 108)

15. Нераспределенная прибыль

По итогам 2018 года, в соответствии с Решением Очередного Общего собрания участников от 30 апреля 2019 года, Банком были объявлены и, в последствии, выплачены дивиденды в размере 1 050 000 (не аудировано). Выплаты были осуществлены в пользу участников, пропорционально их долям в уставном капитале Банка, а именно:

- 682 500 выплачено Компании «БАНК ПСА ФИНАНС»;
- 367 500 выплачено Компании «ПСА Файненшл Холдинг Б.В.»



15. Нераспределенная прибыль (продолжение)

По итогам 2017 года Банком были объявлены и впоследствии выплачены дивиденды в размере 290 000. Выплаты были осуществлены в пользу Участников, пропорционально их долям в уставном капитале Банка, а именно:

- 188 500 выплачено Компании «БАНК ПСА ФИНАНС»;
- 101 500 выплачено Компании «ПСА Файненшл Холдинг Б.

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов участникам Банка была распределена накопленная нераспределенная прибыль согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета за 2018 год в сумме 1 212 457 (2017 год: 1 184 193). При этом по результатам 2018 года отчисления в резервный фонд Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации не производились (2017: не производились).

16. Условные и договорные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности в отношении Банка могут выдвигаться судебные иски и жалобы. Руководство считает, что конечные убытки, которые могут возникнуть в результате соответствующих судебных разбирательств, не будут иметь существенное влияние на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Налоговая система Российской Федерации является относительно новой и характеризуется наличием зачастую изменяющихся нормативных документов, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны регулирующих органов, в полномочия которых входит наложение штрафов, неустоек и процентов.

Законодательно установлена концепция налоговой выгоды в отношении всех налогов, взимаемых на территории Российской Федерации с фокусом на:

- Присутствие деловой цели при осуществлении хозяйственных операций;
- Исполнение обязательств по договору сторонами договора.

При этом практический механизм применения данной концепции еще не до конца урегулирован, а судебная практика по внесенным изменениям не сформирована.

Последние тенденции в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывает на то, что налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены значительные налоги, пени и штрафы. Определение сумм претензий по возможным, но не предъявленным искам, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода, не представляются возможными. Налоговые проверки могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествовавшие году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние налоговые периоды.

По мнению руководства, по состоянию на 30 июня 2019 года налоговые обязательства Банка были полностью отражены в финансовой отчетности, исходя из интерпретации Руководством действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев, нормативных документов и решений судебных органов, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым законодательством является высокой.



16. Условные и договорные обязательства (продолжение)

Обязательства по капитальным вложениям

На 30 июня 2019 года у Банка не было обязательств по капитальным вложениям, которые необходимо было бы раскрыть в финансовой отчетности (2018: не было).

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления ресурсов клиентам Банка по мере их необходимости. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако, вероятная величина убытков на самом деле ниже, так как подобные обязательства, как правило, обусловлены соблюдением клиентами определенных условий, описанных в кредитном договоре.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	30.06.2019 (не аудировано)	31.12.2018
Кредитные линии автодилерам	747 854	828 756
Итого обязательств кредитного характера	747 854	828 756

17. Управление финансовыми рисками

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

18. Нефинансовые риски

Политика и методы, принятые Банком для управления нефинансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

19. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять мотивированные суждения.

На данный момент Банк не осуществляет операций с производными финансовыми инструментами.



19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

Уровень 1	оценка происходит исходя из котируемой цены (некорректируемой) на активных рынках для идентичных активов и обязательств
Уровень 2	оценка основана на методах оценки с учетом существенного прямого (такого как цены) или косвенного влияния (из анализа цен) наблюдаемых данных по активам и обязательствам
Уровень 3	оценка не основана на наблюдаемых рыночных данных (ненаблюдаемые данные)

Руководство использует профессиональное суждение для распределения финансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости. Если оценка справедливой стоимости использует наблюдаемые данные, которые требуют значительной корректировки, то эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты

Балансовая стоимость данных инструментов приблизительно равна их справедливой стоимости в силу краткосрочного характера.

Средства в других банках

Справедливая стоимость средств, размещенных под плавающую ставку, равна их балансовой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств, размещенных под фиксированную процентную ставку, основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок на денежном рынке для инструментов с аналогичным уровнем кредитного риска и сроком погашения. По мнению руководства, справедливая стоимость средств в других банках по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года существенно не отличалась от их балансовой стоимости.

Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки. По мнению руководства, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня 2019 года и на 31 декабря 2018 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий.

Обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. В отчетном периоде Банк не проводил никаких операций с финансовыми инструментами, включающими обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.



19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 30 июня 2019 года (не аудировано):

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	210 344	-	210 344
Обязательные резервы на счетах в Банке России	-	849	-	849
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 451 245	4 451 245
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	211 193	4 451 245	4 662 438
Средства других банков	-	1 364 838	-	1 364 838
Средства клиентов	-	-	75 450	75 450
Обязательство по финансовой аренде	-	-	77 345	77 345
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	1 364 838	152 795	1 517 633



19. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Далее представлен анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая Стоимость (Уровень 1)	Справедливая Стоимость (Уровень 2)	Справедливая Стоимость (Уровень 3)	Балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты	-	85 017	-	85 017
Обязательные резервы в Банке России	-	597	-	597
Средства в других банках	-	100 033	-	100 033
Кредиты и дебиторская задолженность	-	-	4 096 878	4 096 878
Итого финансовых активов, отраженных по амортизированной стоимости	-	185 647	4 096 878	4 282 525
Средства клиентов	-	51 143	-	51 143
Обязательство по финансовой аренде	-	-	11 989	11 989
Прочие финансовые обязательства	-	-	11 997	11 997
Итого финансовых обязательств, отраженных по амортизированной стоимости	-	51 143	23 986	75 129

В течение 6 месяцев 2019 года не было переводов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

20. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в Международном стандарте отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк имеет несколько связанных сторон, которые могут быть разделены на следующие группы:

1. Контролирующие стороны Банка;
2. Юридические или физические лица, имеющие значительное влияние на Банк;
3. Юридические лица, являющиеся членами одной группы;
4. Ключевой управленческий персонал Банка и его материнской организации.



20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Ниже указаны остатки на конец периода, закончившегося 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года, статьи доходов и расходов за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 30 июня 2018, а также другие операции, осуществленные со связанными сторонами:

30.06.2019 (не аудировано)			
	Группа 3	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Кредиты и дебиторская задолженность	24 887	24 887	4 451 245
Прочие активы	7 747	7 747	102 125
Обязательства по финансовой аренде	11 837	11 837	77 345

31.12.2018				
	Группа 1	Группа 3	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Кредиты и дебиторская задолженность	-	25 246	25 246	4 096 878
Прочие активы	-	4 159	4 159	79 890
Прочие обязательства	169	-	169	38 638
Обязательства по финансовой аренде	-	11 989	11 989	11 989

В отчете о совокупной прибыли за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 и 30 июня 2018 года, были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (не аудировано)				
	Группа 3	Группа 4	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Комиссионные доходы	118 816	-	118 816	125 848
Расходы на содержание персонала	-	24 911	24 911	82 712
Прочие административные расходы	5 767	-	5 767	77 997

В течение 6 месяцев 2019 года и 6 месяцев 2018 года комиссионные доходы, полученные от связанных сторон, включают доходы от факторинговых операций по маркетинговым программам Пежо и Ситроен, полученные от ООО «Пежо Ситроен Рус».



20. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018				
	Группа 3	Группа 4	Итого связанные стороны	Итого по категориям в финансовой отчетности
Процентные доходы	38 059	-	38 059	201 219
Комиссионные доходы	121 409	-	121 409	136 438
Расходы на содержание персонал	-	19 779	19 779	79 978

В течение шести месяцев 2019 и шести месяцев 2018 годов были произведены выплаты дивидендов связанной стороне, состоящей в Группе 2, раскрытые в Примечании 15.

За шесть месяцев 2019 года сумма краткосрочного вознаграждения ключевого управленческого персонала, включая отчисления на уплату социальных взносов и единовременные выплаты, составила 24 911 (не аудировано) (шесть месяцев 2018 года: 19 779).

Ниже представлен общий размер заработной платы и прочих выплат ключевому управленческому персоналу за:

Шесть месяцев, закончившихся			
№ п/п	Виды вознаграждения управленческого персонала кредитной организации	30.06.2019 (не аудировано)	30.06.2018
1.	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	24 911	19 779
1.1.	Расходы на оплату труда, включая компенсации	23 375	17 727
1.2.	Премии	1 536	2 052
2.	Премия по долгосрочной системе премирования	5 465	-
3.	Среднесписочная численность персонала (количество человек), всего в т.ч.:	46	47
3.1.	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	7	5

Изменения в количественном и персональном составе Правления и Совета директоров Банка за шесть месяцев 2019 года:

- 4 февраля 2019 года в должность Председателя Правления вступил Николя Кристиан Мари Жозеф ДЕРУССО, и, соответственно, было прекращено возложение обязанностей единоличного исполнительного органа Банка на ВРИО Председателя Правления Алексея Валерьевича Петриченко. 12 марта 2019 года из состава Правления вышел Директор Коммерческого департамента Банка Затонских Денис Валерьевич. Руководитель Службы внутреннего контроля Лариса Юрьевна Войтенко включена в состав Правления с 12 марта 2019 года.
- 22 марта 2019 года полномочия члена Совета директоров Фредерика Андре Леонса ЛЕГРАНА были продлены на следующий двухлетний срок.

Изменения в количественном и персональном составе Правления и Совета директоров Банка за шесть месяцев 2018 года – не было.



21. Управление капиталом

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участников за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

По сравнению с 2018 годом общая политика Банка в первом полугодии 2019 года в области рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась.

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. Нарушения требований к нормативам достаточности капитала в течение 6 месяцев 2019 года и по состоянию на 30 июня 2019 – отсутствовали (в течение 6 месяцев 2018 года и по состоянию на 30 июня 2018 – отсутствовали).

В состав капитала Банка входят собственный капитал участников, резервный фонд и нераспределенная прибыль, информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

Нормативы достаточности капитала в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» представлены в процентах следующим образом:

	Нормативное значение	30.06.2019	31.12.2018	Изменение за период
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4,5	41,1	55,0	(13,9)
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	41,1	55,0	(13,9)
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8,0	41,1	61,1	(20,0)
Норматив финансового рычага (Н1.4)	3,0	38,5	77,8	(39,3)

Данная методология применяется многими странами, как с учетом поправок, так и без таковых. Банк руководствуется первоначальными инструкциями, не адаптированными под определенную страну. Последующие поправки к Базель II и Базель III Банком не применялись.

	30.06.2019 (не аудировано)	31.12.2018
Капитал первого уровня		
Капитал	1 900 000	1 900 000
Дополнительные взносы участников	1 334 599	1 334 599
Нераспределенная прибыль	18 686	1 009 867
Итого капитала первого уровня	3 253 285	4 244 466
Итого капитал	3 253 285	4 244 466
Активы, взвешенные с учетом риска	4 805 707	4 405 255
Итого капитал, выраженный в процентах от активов, взвешенных с учетом риска	67,7%	96,4%



21. Управление капиталом (продолжение)

Банк может применять некоторые меры в случае недостаточного уровня капитала, такие как: дополнительная эмиссия акций, продажа активов и снижение кредитования. Распределение капитала между отдельными операциями в основном мотивируется желанием увеличить уровень прибыльности (рентабельности). Несмотря на то, что основным фактором в принятии решения по распределению капитала между отдельно взятыми операциями является максимизация уровня доходности, учитывая риск, это не единственный фактор, принимающийся во внимание, при распределении капитала. Соответствующие операции, включенные в долгосрочные планы и стратегии Банка, также принимаются во внимание. Эффективность управления капиталом и его распределение анализируется Руководством Банка на регулярной основе в процессе утверждения годового бюджета.

22. События после отчетной даты

13 августа 2019 года полномочия члена Совета директоров Арно дю ТЕЙЕ де ЛАМОТА были продлены на следующий двухлетний срок, также он был избран Председателем Совета директоров Банка. Из состава Правления с 14 августа 2019 года вышел Директор департамента по финансово - административным вопросам Алексей Валерьевич Петриченко. Главный бухгалтер Владимир Станиславович Филичев включен в состав Правления с 14 августа 2019 года.

По состоянию на дату выпуска данной финансовой отчетности Банком была погашена задолженность перед банками на сумму 800 000 и часть задолженности в сумме 350 000 была пролонгирована. Также Банком были привлечены дополнительные заемные средства на сумму 550 000 (с учетом пролонгации на сумму 350 000). Все средства были привлечены от банков - резидентов со сроком погашения от 2 до 71 дня, под процентные ставки от 7,90% до 8,57% в российских рублях. Из них самая крупная сумма составляет 350 000, привлеченная от ПАО Сбербанка.

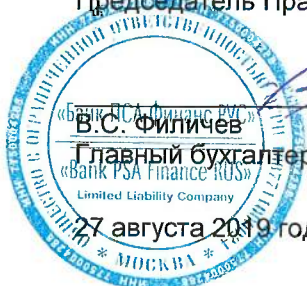
Подписано и разрешено к выпуску от имени Правления Банка

Николя Кристиан Мари Жозеф
Деруссо

Председатель Правления

В.С. Филичев
Главный бухгалтер

27 августа 2019 года



Всего прошито и
пронумеровано
32 лист(ов)

